

This Page Is Inserted by IFW Operations
and is not a part of the Official Record

BEST AVAILABLE IMAGES

Defective images within this document are accurate representations of
the original documents submitted by the applicant.

Defects in the images may include (but are not limited to):

- BLACK BORDERS
- TEXT CUT OFF AT TOP, BOTTOM OR SIDES
- FADED TEXT
- BLURRY OR ILLEGIBLE TEXT
- SKEWED/SLATED IMAGES
- COLORED PHOTOS
- BLACK OR VERY DARK BLACK AND WHITE PHOTOS
- UNDECIPHERABLE GRAY SCALE DOCUMENTS

IMAGES ARE BEST AVAILABLE COPY.

**As rescanning documents *will not* correct images,
please do not report the images to the
Image Problem Mailbox.**

**Japanese Patent Application,
Laid-Open Publication No. H10-232897**

INT. CL.⁶: G06F 17/60
G06K 17/00
G07G 1/12

PUBLICATION DATE: September 2, 1998

TITLE	Credit Card System
APPLICATION NO.	H9-48555
FILING DATE	February 18, 1997
APPLICANT(S)	NIPPON SHINPAN KK
INVENTOR(S)	Hidehiro MASUDA, Kiichi KATO, Junpei IBUKI and Shuichi KOSHIRO

ABSTRACT

PROBLEM With conventional shopping credit, an application must be made at each use, which makes it unsuitable for repeated use, whereas with credit cards, there is no need to make a new application at each use, credit cards being suitable for repeated use. However, a credit card system lacks in convenience and immediacy of allowing immediate issuance of a card to begin sales on credit. The immediate issuance of cards has not been possible because the problem of unauthorized issuance and misuse has made it difficult to hand over the card issuing service to sales stores or the like. The present invention offers a credit card system which compensates for such problems of conventional credit sales, enabling the immediate issuance of credit cards at sales stores and the like, thereby preventing unauthorized issuance and unauthorized use of the cards, as well as enabling credit sales with a high level of security.

SOLUTION A card having storing means for holding information containing first identification information, and a credit card system for, when first identification information is notified, storing first identification information and second identification information together, and storing information for validating second identification information to allow the issuance and use of the card.

CLAIMS

1. A credit card system comprising a card containing first identification information and second identification information, and memory means for comparing and storing first identification information and second identification information, and having means for enabling the second identification information of said memory means by notification of the first identification information of the card.

2. A credit card system comprising a card containing first identification information, means for generating second identification information, and means for storing the first identification information and second identification information, wherein said means for generating second identification information generates second identification information upon notification of the first identification information of the card, and stores the first identification information and second identification information in the memory means.

3. A credit card system comprising a card containing first identification information, means for generating second identification information, and memory means for storing first identification information, wherein said means for generating second identification information generates the second identification information upon notification of the first identification information of the card, and stores the second identification information in said memory means as corresponding to the first identification information.

4. A credit card system comprising a card containing first identification information, and memory means for comparing and storing the first identification information and second identification information, and having means for enabling the second identification information of said memory means by means of notification of first identification information of the card.

5. A credit card system according to any one of claims 1-4, comprising means for reading and writing identification information with respect to the card, wherein information for enabling the card is recorded onto the card by said means for reading and writing by means of notification of the second identification information.

6. A credit card system according to claim 5, wherein the information for enabling the card is second identification information.

DETAILED DESCRIPTION OF THE INVENTION

Field of Industrial Application

The present invention relates to a system for making it simple to issue credit cards to customers when using credit cards to sell goods or services (herebelow, goods and services shall be referred to collectively as goods etc.), particularly to a system for preventing an unauthorized issuance or unauthorized use when credit cards are issued not by the employees of credit companies but are immediately issued over the counter of merchants.

Conventional Art

Today, credit is often used by customers to make transactions in the purchase of goods. Largely divided, a system called installment or shopping credit and a settlement system using credit cards are commonly

used. Shopping credit is a system wherein each time goods etc. are purchased, the purchaser writes predetermined information on an application form to apply for sales by installments through the sales office to a credit company or the credit accounting department of the sales company (hereinafter referred to as the credit company etc.), whereupon the credit company etc. performs a check on the reliability of the purchaser, then notifies the sales office of a member number which signifies the acceptance of the application for credit, after which the sales office handles the credit sales. Since this system requires authorization by the credit company etc. at each credit purchase, the restrictions of the credit company etc. are applicable to the sales contracts for each product, so that there are few problems with multiple debts or debit recovery accidents in credit sales, thus enabling work such as the preparation of application forms to be handled by the sales office. For the purchaser, goods etc. can be purchased simultaneously with the application for credit, and the goods can be taken home on the spot, which is simple and convenient for customers and sales offices, thus having the effect of promoting sales.

The system using credit cards is a system wherein the user prepares a credit card prior to making the purchase. When the user submits an application on which has been written the necessary information to the sales office etc. of a credit company etc., and the sales office etc. submits the application form etc. to a credit company etc., or the user directly submits the application form to a credit company etc., the credit company etc. checks the contents, but unlike the case for shopping credit, the goods etc. to be purchased and their price are not clear at the time the credit card is issued, so that a credit limit is set for each user, and the credit card is issued to the user together with a notification of the amount thereof. Upon receiving a credit card, a user can make purchases on credit simply by signing a receipt without having to apply for credit at each purchase, as long as the amount remains within the prescribed limit.

However, with regard to shopping credit, although convenient as mentioned, application procedures must be performed each time goods etc. are purchased on credit, and such procedures can be bothersome for users. For example, even when purchasing goods in the same department store, application procedures must be performed each time a purchase is made on each floor, which can be rather tiresome.

With regard to credit cards, the checks on the credit limits for purchasing goods are currently not completely perfect at the credit companies etc., so that a verification with a comprehensive reliability check must be made, which together with the time required for preparation of the card and delivery, prolongs the time until the customer receives the card. While there have been some attempts to overcome this problem by issuing cards on the spot, there is a need to have non-issued cards ready at the issuing offices, in which case there is the danger of these cards being illegitimately issued, or of unauthorized use of lost cards, so that there is a need for employees of the credit company etc. to directly perform this work, or to distribute incomplete cards and to treat the cards upon each issuance, thus leaving problems in handing the issuing work over to sales offices etc.

Problems to be Solved by the Invention

Thus, with conventional shopping credit, a request must be made at each use, making it unsuitable for repeated reuse, but it has the advantages of high security for credit sales and being able to allow the work such as filling in the application forms to be passed on to the sales offices, whereas with credit cards, there is no need to make a request at each use, making it suitable for repeated reuse, but having the problem of lacking convenience and immediacy which would enable the cards to be issued and ready for credit sales immediately. Additionally, the immediate issuance of cards for resolving these problems of cards must be directly performed by employees of a credit company etc. or with a special terminal or the like in order to combat unauthorized issuance or unauthorized use, thus not allowing card issuing work to be handed off to sales offices, which can be an obstacle to its diffusion. The present invention offers a credit card system which provides support for these problems of conventional credit sales, enables the immediate issuance of credit cards at sales offices etc., prevents the unauthorized issuance and unauthorized use of cards, and makes possible credit sales with a high level of security.

Means for Solving the Problems

The means for resolving the above-mentioned problems according to the present invention include a credit card system comprising a card containing first identification information and second identification information, and memory means for comparing and storing first identification information and second identification information, and having means for enabling the second identification information of said memory means by notification of the first identification information of the card; a credit card system comprising a card containing first identification information, means for generating second identification information, and means for storing the first identification information and second identification information, wherein said means for generating second identification information generates second identification information upon notification of the first identification information of the card, and stores the first identification information and second identification information in the memory means; a credit card system comprising a card containing first identification information, means for generating second identification information, and memory means for storing first identification information, wherein said means for generating second identification information generates the second identification information upon notification of the first identification information of the card, and stores the second identification information in said memory means as corresponding to the first identification; a credit card system comprising a card containing first identification information, and memory means for comparing and storing the first identification information and second identification information, and having means for enabling the second identification information of said memory means by means of notification of first identification information of the card; a credit card system according to any of the above, comprising means for reading and writing identification information with respect to the card, wherein information for enabling the card is recorded onto the card by said means for reading and writing by means of notification of the second identification information; and a credit card system such as these systems wherein the information for enabling the card is second identification information.

Embodiments

Fig. 1 is a diagram showing a system according to an embodiment of the present invention, wherein 20 denotes a card, 30 denotes a system processing device of a credit card issuer, 31 denotes a keyboard, 32 denotes a reader, 33 denotes a display device, 34 denotes a memory device, 35 denotes a communication adapter, 36 denotes a communication line, 40 denotes a system processing device of a credit card supplier, 41 denotes a keyboard, 42 denotes a display device and 43 denotes a memory device; Fig. 2 is a diagram showing a card information entry space, wherein 21 denotes a first identification information entry space, 22 denotes a user term of validity entry space and 23 denotes a company code entry space; and in Fig. 3, 50 denotes a card having first identification information and second identification information, 51 denotes a first identification information entry space, 52 denotes a second identification information entry space, 53 denotes a user term of validity entry space and 54 denotes a company code entry space. The card 20 is a card used for issuance as a credit card at a member store, such that identification information which is different for each card, such as a number like "0001", "0002", . . . , "nnnn" is entered in the first identification information entry space 21 of the card 20, and information indicating the term of validity of the card, such as "1998 Dec 31", is entered in the user term of validity entry space 22, and information specifying the credit card supplier is entered in the company code entry space 23, and the card is pre-supplied from a credit company etc. to a member store. The information written on the card is not limited to the above, and the case where other types of information are provided is not excluded.

When a customer applies for a credit card to be issued at a member store which is a credit card issuer, he usually enters the necessary information such as the customer name, address and date of birth or the like on a prescribed credit card application form and submits this to an employee at the member store. The employee at the member store, upon receiving the credit card application form or the like from the customer, selects from among the previously provided cards 20 for issuance as credit cards a card having, for example, "0001" entered in the first identification information entry space 21, notifies the system of the credit company etc. by appending the first identification information "0001" of the card to information such as the customer name, address and date of birth, and inquires as to the reliability of the

customer. The inquiry may be performed online through a communication adapter 35 and communication line 36, or by a communication device such as a facsimile or telephone.

In the system of the credit company which is the credit card supplier, when an inquiry as to the reliability of a customer is received from the member store, the reliability of the customer is verified by searching files stored in the memory device 43, and if the reliability is good and a decision is made to grant the issuance of a credit card, second identification information "1234" generated by means for generating second identification information and the first identification information "0001" of the card for which a notification has been received are stored in the memory device 43 along with information such as the customer name, address, date of birth etc. or a simple numerical value such as 0 or 1 or a symbol as information indicating the validity of the card, and the member store is notified that the issuance of the card has been authorized. The member store which has received notification from the system of the credit company which is the credit card supplier authorizing the issuance of the card then issues the card with the first identification information "0001" to the customer, and the customer who has received the card can then immediately use the credit card.

Furthermore, in this example, the first identification information "0001" is newly stored in the memory device 43 of the system of the card supplier when issuing the card, but it is possible to pre-store first identification information "0001" in the memory device 43, or to have the first identification information "0001" and second identification information "1234" stored in the memory device 43 on a correspondence basis, making the card valid when the other information is newly stored. Additionally, the second identification information may also be pre-entered on the card as in the card 50 of Fig. 3, and while the previous example is one wherein new information is not written into the card, the card may be issued after writing information such as the second identification information for validating the card, then issuing the card. The information for validating these cards is capable of making the cards valid even when stored in the memory device 34 of the system of the card issuer.

Additionally, with regard to other cards 20 or cards 50 having first identification information or first identification information and second identification information possessed by the member store, since the information for validating those cards is not stored in the system of the credit company which is the credit card supplier, they cannot be used as credit cards, so that unauthorized issuance is prevented, and even if cards which have not yet been issued are stolen or lost due to inadequate control by the member store, unauthorized use can be prevented. Therefore, by working the present invention, it is possible to offer a credit card system in which, instead of the conventional system of having cards which have not yet been issued controlled by a credit company, large numbers of cards to be issued can be supplied to member stores, enabling credit cards to be issued in response to card issuance requests of visiting customers immediately and securely at member stores.

Additionally, the present system can be applied not only to the relationship between credit companies and member stores, but also to the relationship between the card issuing department and other departments in companies having a card issuing department, thereby enabling the issuance of cards to be controlled by the card issuing department with a higher level of responsibility.

Effects of the Invention

The effects of the present invention, as described in the detailed description of the invention, are such as to enable immediate point-of-sales issuance of credit cards using existing equipment without modifying (rebuilding) the systems of card issuing offices, simply by modifying (rebuilding) the system of the credit companies (or the systems of member stores if systems of a certain size are provided therein) enabling high sales promotion effects due to credit sales to be readily introduced at a low cost. Furthermore, there are many advantages such as preventing unauthorized use with an extremely high level of reliability due to the granting of use of the card within only a certain credit limit as in conventional credit cards.

BRIEF DESCRIPTION OF THE DRAWINGS

- Fig. 1** A diagram for explaining a system according to an embodiment of the present invention.
- Fig. 2** A diagram showing an example of information written on a card used in an embodiment of the present invention.
- Fig. 3** A diagram showing an example of information written on a card used in an embodiment of the present invention.
- Fig. 4** A diagram showing the flow of procedures in an embodiment of the present invention.
- Fig. 5** A diagram showing the flow of procedures in an embodiment of the present invention.

Description of Reference Numbers

- | | |
|----|---|
| 20 | card |
| 21 | first identification information entry space |
| 22 | user term of validity entry space |
| 23 | company code entry space |
| 30 | card issuer system processing device |
| 31 | card issuer system input device |
| 32 | card issuer system reader |
| 33 | card issuer system display device |
| 34 | card issuer system memory device |
| 35 | communication adapter |
| 36 | communication line |
| 40 | card supplier system processing device |
| 41 | card supplier system input device |
| 42 | card supplier system display device |
| 43 | card supplier system memory device |
| 50 | card |
| 51 | first identification information entry space |
| 52 | second identification information entry space |
| 53 | user term of validity information entry space |
| 54 | company code entry space |



PATENT ABSTRACTS OF JAPAN

(11) Publication number: **10232897 A**(43) Date of publication of application: **02 . 09 . 98**

(51) Int. Cl.

G06F 17/60
G06K 17/00
G07G 1/12

(21) Application number: **09048555**(22) Date of filing: **18 . 02 . 97**(71) Applicant: **NIPPON SHINPAN KK**

(72) Inventor: **MASUDA HIDEHIRO**
KATO KIICHI
IBUKI JUNPEI
KOSHIRO SHIYUUICHI

(54) **CREDIT CARD SYSTEM**

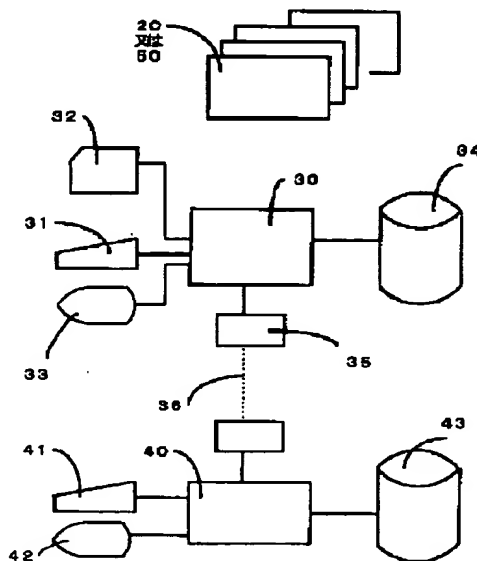
client.

(57) Abstract:

COPYRIGHT: (C)1998,JPO

PROBLEM TO BE SOLVED: To enable high-safety credit selling by preventing the illegal issue or illegal user of a card by comparatively storing 1st and 2nd identification information and validizing the 2nd identification information in a storage means corresponding to the report of 1st identification information.

SOLUTION: When the credit information on a client is inquired from a member shop, concerning the credit degree of the client, a file stored in a storage device 43 is retrieved and when it is judged that the credit degree is satisfactory and the credit card can be issued, the storage device 43 stores the 2nd identification information generated by a means for generating the 2nd identification information, the reported 1st identification information of the card, information such as the name, address and birthday of the client or simple numerical values or symbols as information for validizing the card so that ability in the issue of the card is reported to the member shop. At the member shop where the sign showing permit for the issue of the card is reported from a credit company, the card of 1st identification information is issued for the



(19) 日本国特許庁 (J P)

(12) 公開特許公報 (A)

(11) 特許出願公開番号

特開平10-232897

(43) 公開日 平成10年(1998) 9月2日

(51) Int.Cl.⁸

識別記号

F I

G 0 6 F 17/60

G 0 6 F 15/21

3 4 0 Z

G 0 6 K 17/00

G 0 6 K 17/00

L

G 0 7 G 1/12

3 2 1

G 0 7 G 1/12

3 2 1 P

A

審査請求 未請求 請求項の数 6 F D (全 8 頁)

(21) 出願番号

特願平9-48555

(22) 出願日

平成9年(1997) 2月18日

(71) 出願人 391064946

日本信販株式会社

東京都文京区本郷3丁目33番5号

(72) 発明者 増田 秀博

東京都文京区本郷3丁目33番5号日本信販株式会社内

(72) 発明者 加藤 喜一

東京都文京区本郷3丁目33番5号日本信販株式会社内

(72) 発明者 伊吹 淳平

東京都文京区本郷3丁目33番5号日本信販株式会社内

(74) 代理人 弁理士 吉澤 敬夫

最終頁に続く

(54) 【発明の名称】 クレジットカードシステム

(57) 【要約】

【課題】従来のショッピングクレジットでは、利用の都度の申込みが必要なので反復再利用に適さないのに対して、クレジットカードでは、利用の都度の申込みが不要で反復再利用に適する反面、カードを即時に発行してクレジット販売に応ずるという簡便性・即時性に欠ける問題がある。カードの即時発行は、不正発行・不正利用の問題のため、カードの発行業務を販売店等に委託できず普及性に問題がある。本発明は、これら従来のクレジット販売の欠点を補い、販売店等において即時にクレジットカードの発行を可能としつつ、そのカードの不正発行や不正利用を防止し、しかも安全性の高いクレジット販売を可能とするクレジットカードシステムを提供するのである。

【解決手段】第1の識別情報を含む情報を記載した記憶手段を有するカードと、第1の識別情報の通知により、第1の識別情報と第2の識別情報とともに記憶して第2の識別情報を有効とする情報を記憶して該カードの発行と使用を許可するクレジットカードシステム。

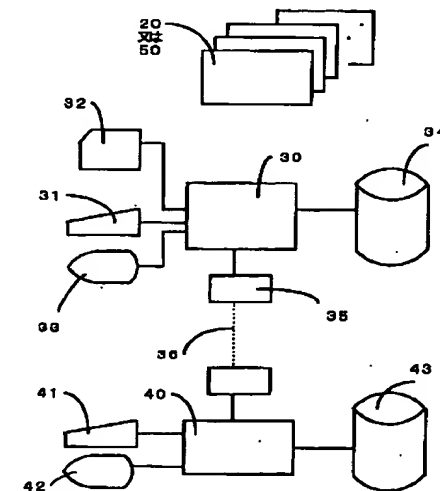


図1: システムの概観

- 2: カード
- 30: 処理ユニット
- 31: 送信機
- 32: リレー
- 33: 受信機
- 34: データベース
- 35: 記憶手段
- 40: 処理ユニット
- 41: カード
- 42: 送信機
- 43: データベース

【特許請求の範囲】

【請求項 1】 第 1 の識別情報と第 2 の識別情報を記載したカードと、第 1 の識別情報と第 2 の識別情報を対比して記憶した記憶手段を有し、カードの第 1 の識別情報の通知により、前記記憶手段の第 2 の識別情報を有効にする手段を有するクレジットカードシステム。

【請求項 2】 第 1 の識別情報を記載したカードと、第 2 の識別情報を発生する手段と、第 1 の識別情報と第 2 の識別情報を記憶する手段を有し、カードの第 1 の識別情報の通知により、前記第 2 の識別情報を発生する手段が第 2 の識別情報を発生し、第 1 の識別情報と第 2 の識別情報を記憶手段に記憶するクレジットカードシステム。

【請求項 3】 第 1 の識別情報を記載したカードと、第 2 の識別情報を発生する手段と、第 1 の識別情報を記憶した記憶手段を有し、カードの第 1 の識別情報の通知により前記第 2 の識別情報を発生する手段が第 2 の識別情報を発生し、前記記憶手段に第 1 の識別情報に対応するものとして第 2 の識別情報を記憶するクレジットカードシステム。

【請求項 4】 第 1 の識別情報を記載したカードと、第 1 の識別情報と第 2 の識別情報を対比して記憶した記憶手段を有し、カードの第 1 の識別情報の通知により、前記記憶手段の第 2 の識別情報を有効にする手段を有するクレジットカードシステム。

【請求項 5】 カードに識別情報を読み書きする手段を有し、第 2 の識別情報の通知により、前記読み書きする手段からカードを有効とする情報をカードへ記録する請求項 1 から請求項 4 のいずれかのクレジットカードシステム。

【請求項 6】 カードを有効とする情報が第 2 の識別情報である請求項 5 のクレジットカードシステム。

【発明の詳細な説明】

【0001】

【産業上の利用分野】本発明は、商品、サービス（以下商品、サービスを併せて商品等という。）の販売を行う際にクレジットカードを用いる場合、顧客に対するクレジットカードの発行を容易に可能とするシステムに関し、特にクレジットカードの発行を信販会社の社員によらず、加盟店の店頭でクレジットカードを即時発行する場合の不正発行および不正利用を防止するシステムに関する。

【0002】

【従来の技術】商品の販売に際して顧客がクレジットを利用して決済することは今日広く行われており、大別して個品割賦またはショッピングクレジットと呼ばれる方式と、クレジットカードを用いた決済方式が通常行われている。前者のショッピングクレジットは、個々の商品等を購入する都度、購入者が申込書に所定事項を記載して販売店を通して信販会社または自社のクレジット管理

部門（以下これらを信販会社等という）に割賦販売の申込みを行い、信販会社等は購入者の信用度などを調査した後にクレジット申込みを受諾する意味の会員番号を販売店に通知してくると販売店はクレジット販売に応ずるものである。この方式はクレジット販売の都度信販会社等の承認を受ける必要があるため、信販会社等の規制が個々の商品等の販売契約毎に及び、クレジット販売における多重債務や債権回収事故等が少なく、申込書の作成等の業務を販売店に委託出来る。購入者にとってはクレジット申込みと同時に商品等の購入ができ、その場で商品を持ち帰ることができるなど、顧客や販売店に簡易で利便性がある、販売促進の効果がある。

【0003】後者のクレジットカードによるものは、利用者は商品等を購入する前に予めクレジットカードを作成しておく方式である。利用者は信販会社等の販売店等に必要事項を記載した申込書を提出し、販売店等が該申込書等を信販会社等に提出するか利用者が該申込書を直接信販会社等に提出すると、信販会社等は該内容を審査するが、ショッピングクレジットの場合と異なり、クレジットカードを発行する時点で購入する商品等やその金額が不明であるため、利用者毎に利用限度額を設定し、その額の通知と併せてクレジットカードを利用者に発行する。利用者がクレジットカードの発行を受けると、通知された利用限度額以内であれば、個々の商品等の購入の都度クレジットの申込みをすることなく、伝票にサインするだけでクレジットによる購入ができる。

【0004】しかし、前者のショッピングクレジットにあつては、前記のような簡便性がある反面、クレジットで商品等を購入する都度申込み手続をする必要があり、利用者にとっては手続が煩雑である問題がある。例えば同一の百貨店で商品を購入する場合でも異なる商品を異なるフロアで購入する場合には、その都度申込み手続をする必要があるなど、手続が面倒である。

【0005】後者のクレジットカードにあつては、信販会社等において商品購入の都度利用限度額のチェックが完璧に行えない現状のため、詳細な信用調査を含む審査が必要であり、かつカードの作成や郵送期間等により、カードを顧客に発行するまでに長時間かかる問題がある。この問題を解決するためカードをその場で即時に発行することも試みられているが、発行前のカードを発行窓口に一定量常備していなくてはならず、この場合発行前のカードを不正に発行したり、紛失カードの不正利用の危険があるため、信販会社等の担当者等が該業務を直接行うか、未完成カードを配付しておいて発行の都度カードを加工する必要がある、その発行業務を容易に販売店等に委託することができない等様々な問題がある。

【0006】

【発明が解決しようとする課題】このように従来のショッピングクレジットでは、利用の都度の申込みが必要なので、反復再利用に適さない反面、クレジット販売にお

10

20

30

40

50

ける安全性が高いと同時に申込書の記入等の業務を販売店等に委託出来るという利点があり、クレジットカードでは、利用の都度の申込みが不要で反復再利用に適する反面、カードを即時に発行してクレジット販売に応ずるという簡便性・即時性に欠ける問題がある。また、カードのこれらの問題を解決するためのカードの即時発行は、不正発行・不正利用の問題のため、信販会社等の担当者が当該業務を直接行うか、あるいは専用端末機等を必要とし、カードの発行業務を容易に販売店等に委託できず普及性に問題がある。本発明は、これら従来のクレジット販売の欠点を補い、販売店等において即時にクレジットカードの発行を可能としつつ、そのカードの不正発行や不正利用を防止し、しかも安全性の高いクレジット販売を可能とするクレジットカードシステムを提供するものである。

【0007】

【課題を解決するための手段】本発明による前記課題を解決するための手段は、特許請求の範囲に記載したとおり、第1の識別情報と第2の識別情報を記載したカードと第1の識別情報と第2の識別情報を対比して記憶した記憶手段を有し、カードの第1の識別情報の通知により、前記記憶手段の第2の識別情報を有効にする手段を有するクレジットカードシステムおよび、第1の識別情報を記載したカードと第2の識別情報を発生する手段と第1の識別情報と第2の識別情報を記憶する手段を有し、カードの第1の識別情報の通知により、前記第2の識別情報を発生する手段が第2の識別情報を発生し、第1の識別情報と第2の識別情報を記憶手段に記憶するクレジットカードシステムおよび、第1の識別情報を記載したカードと第2の識別情報を発生する手段と第1の識別情報を記憶した記憶手段を有し、カードの第1の識別情報の通知により、前記第2の識別情報を発生する手段が第2の識別情報を発生し、前記記憶手段に第1の識別情報に対応するものとして第2の識別情報を記憶するクレジットカードシステムならびに、第1の識別情報を記載したカードと第1の識別情報と第2の識別情報を対比して記憶した記憶手段を有し、カードの第1の識別情報の通知により前記記憶手段の第2の識別情報を有効とする手段を有するクレジットカードシステムおよび、前記これらのクレジットカードシステムにおいてカードに識別情報を読み書きする手段を有し、第2の識別情報の通知により前記読み書きする手段からカードを有効とする情報をカードに書き込むクレジットカードシステムおよび、該システムにおいてカードを有効とする情報が第2の識別情報であるクレジットカードシステムを含む。

【0008】

【実施例】図1は本発明の実施例のシステムの図で、20はカード、30はクレジットカード発行者のシステムの処理装置で、31はキーボード、32はリーダー、33は表示装置、34は記憶装置、35は通信アダプタ

一、36は通信回線、40はクレジットカード供給者のシステムの処理装置で、41はキーボード、42は表示装置、43は記憶装置であり、図2はカードの記載欄を示す図で、21は第1の識別情報記載欄、22は利用有効期限記載欄、23は企業コード記載欄で、図3の50は第1の識別情報と第2の識別情報を有するカードで、51が第1の識別情報記載欄、52が第2の識別情報記載欄、53が利用有効期限記載欄、54が企業コード記載欄である。カード20は、加盟店の店頭でクレジットカードとして発行に使用するカードで、カード20の第1の識別情報記載欄21にはカード毎に異なる識別情報、たとえば「0001」「0002」・・・「nnnn」等の番号が、利用有効期限記載欄22にはたとえば「1998年12月31日」などのカードの利用期限を示す情報が記載されており、企業コード記載欄23にはクレジットカード供給者を特定する情報が記載された状態で、信販会社等から加盟店へあらかじめ供給されているものとする。なお、カードの記載情報は前記の情報に限定されたものではなく、他の情報が記載されている場合を妨げない。

【0009】顧客がクレジットカード発行者である加盟店においてクレジットカードの発行の申込みを行う場合、一般的には所定のクレジットカード申込書等に顧客の氏名、住所、生年月日等の必要事項を記入し、加盟店の担当者に提出する。顧客からクレジットカード申込書等を受け取った加盟店の担当者は、あらかじめ用意されているクレジットカード発行用のカード20の中から、たとえば第1の識別情報記載欄21に「0001」が記載されているカードを選び、顧客の氏名、住所、生年月日等の情報に該カードの第1の識別情報「0001」を付して信販会社等のシステムに通知し顧客の信用情報を問い合わせる。該問い合わせは、通信アダプター35および通信回線36を介してオンライン等で行うかもしくはファクシミリや電話などの通信装置で行うことも出来る。

【0010】クレジットカード供給者である信販会社のシステムでは、前記加盟店からの顧客の信用情報の問い合わせを受けると、当該顧客の信用度を記憶装置43に記憶されているファイルを検索し信用度が良好でクレジットカードの発行を許可すると判断したときには、第2の識別情報を発生する手段によって発生した第2の識別情報「1234」と前記通知を受けたカードの第1の識別情報「0001」と顧客の氏名、住所、生年月日等の情報または0、1等の単純な数値や記号等をカードを有効とする情報として記憶装置43に記憶し、カードの発行を可とする旨を加盟店に通知する。こうしてクレジットカード供給者である信販会社のシステムからカードの発行を可とする通知を受けた加盟店では、該第1の識別情報「0001」のカードを顧客に発行し、カードの発行を受けた顧客は該カードをただちにクレジットカード

として使用することができる。

【0011】さらに、この例ではカード発行に際して第1の識別情報「0001」をカード供給者のシステムの記憶装置43に新たに記憶しているが、あらかじめ記憶装置43に第1の識別情報「0001」を記憶しておく場合や、第1の識別情報「0001」と第2の識別情報「1234」が対比された状態で該記憶装置43に記憶されており、その他の情報を新たに記憶することによってカードを有効とすることもできる。また、図3のカード50のようにあらかじめ第2の識別情報もカードに記載されているのであってもよいし、前記実施例ではカードにはあらたな情報を記載しない場合を示しているが、第2の識別情報などカードを有効とする情報をカードに記載してからカードの発行を行ってもよい。これらのカードを有効とする情報は、カード発行者のシステムの記憶装置34に記憶されるのであってもカードを有効とすることができる。

【0012】また、加盟店が保有している他の第1の識別情報または第1の識別情報と第2の識別情報が記載されているカード20またはカード50については、少なくともクレジットカード供給者である信販会社のシステムにカードを有効とする情報が記憶されていないことから、クレジットカードとしての使用は一切できないようになっており不正発行の防止や、加盟店の不完全な管理による発行前カードの盗難および紛失があったとしても非常に高い精度で不正利用を防止することができる。したがって、本発明を実施することにより、信販会社が発行前のカードを管理する従来の形態から加盟店の店頭で発行前カードを大量に供給しておき、来店顧客のカード発行要求に対し加盟店の店頭で即時にかつ安全にクレジットカードの発行を可能とするクレジットカードシステムを提供することができる。

【0013】また、本発明の実施については信販会社と加盟店との関係においてばかりでなく、カード部門を有する企業において、カード部門とその他の部門間という関係においても本システムを利用することでカード部門が責任をもってカード発行を制御することができる。

【発明の効果】

【0014】本発明による効果は、発明の詳細な説明に記載したとおり、信販会社のシステム（加盟店にある程

* 度の規模のシステムが設置されていれば該システム）を改造（新設）すればカード発行窓口のシステムを改造（新設）することなく既存の設備を使用してクレジットカードの店頭即時発行を可能とし、クレジット販売による高い販売促進効果を極めて低コストで容易に導入することができる。しかも従来のクレジットカードと同様に一定限度額内でカードの使用を許可するため不正利用を非常に高い精度で防止することができるなど多くの利点がある。

【図面の簡単な説明】

【図1】本発明の実施例のシステムを説明する図である。

【図2】本発明の実施例に用いるカードに記載する情報の例を示す図である。

【図3】本発明の実施例に用いるカードに記載する情報の例を示す図である。

【図4】本発明の実施例の処理の流れを示す図である。

【図5】本発明の実施例の処理の流れを示す図である。

【符号の説明】

- | | | |
|----|------------------|------|
| 20 | カード | |
| 21 | 第1の識別情報記載欄 | |
| 22 | 利用有効期限記載欄 | |
| 23 | 企業コード記載欄 | |
| 30 | カード発行者のシステムの処理装置 | |
| 31 | 〃 | 入力装置 |
| 32 | 〃 | リーダー |
| 33 | 〃 | 表示装置 |
| 34 | 〃 | 記憶装置 |
| 35 | 通信アダプター | |
| 36 | 通信回線 | |
| 40 | カード供給者のシステムの処理装置 | |
| 41 | 〃 | 入力装置 |
| 42 | 〃 | 表示装置 |
| 43 | 〃 | 記憶装置 |
| 50 | カード | |
| 51 | 第1の識別情報記載欄 | |
| 52 | 第2の識別情報記載欄 | |
| 53 | 利用有効期限記載欄 | |
| 54 | 企業コード記載欄 | |

【図1】

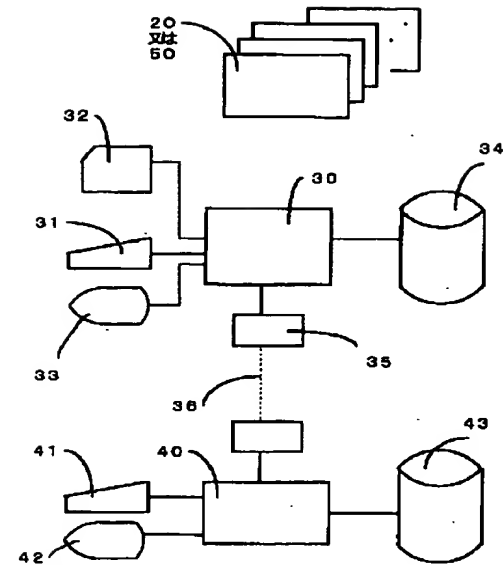
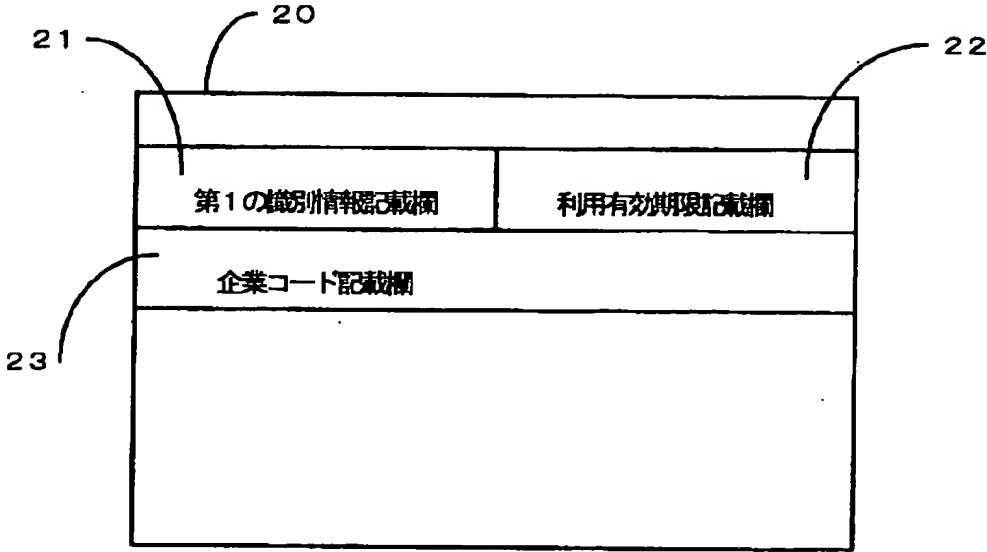


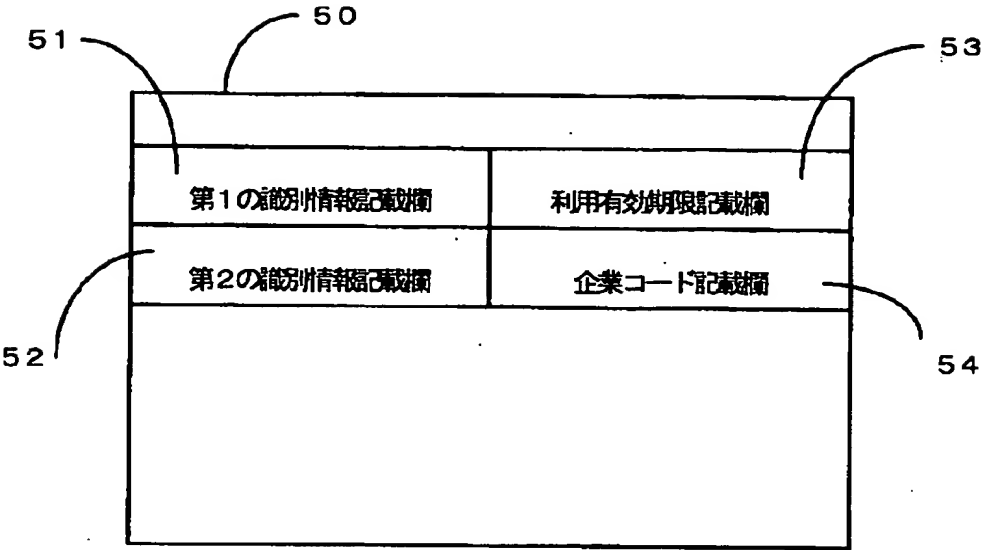
図1：システムの図

- 2：カード
- 30：処理装置
- 31：キーボード
- 32：リレー
- 33：表示装置
- 34：データベース
- 35：通信インターフェース
- 36：通信回線
- 40：処理装置
- 41：キーボード
- 42：表示装置
- 43：データベース

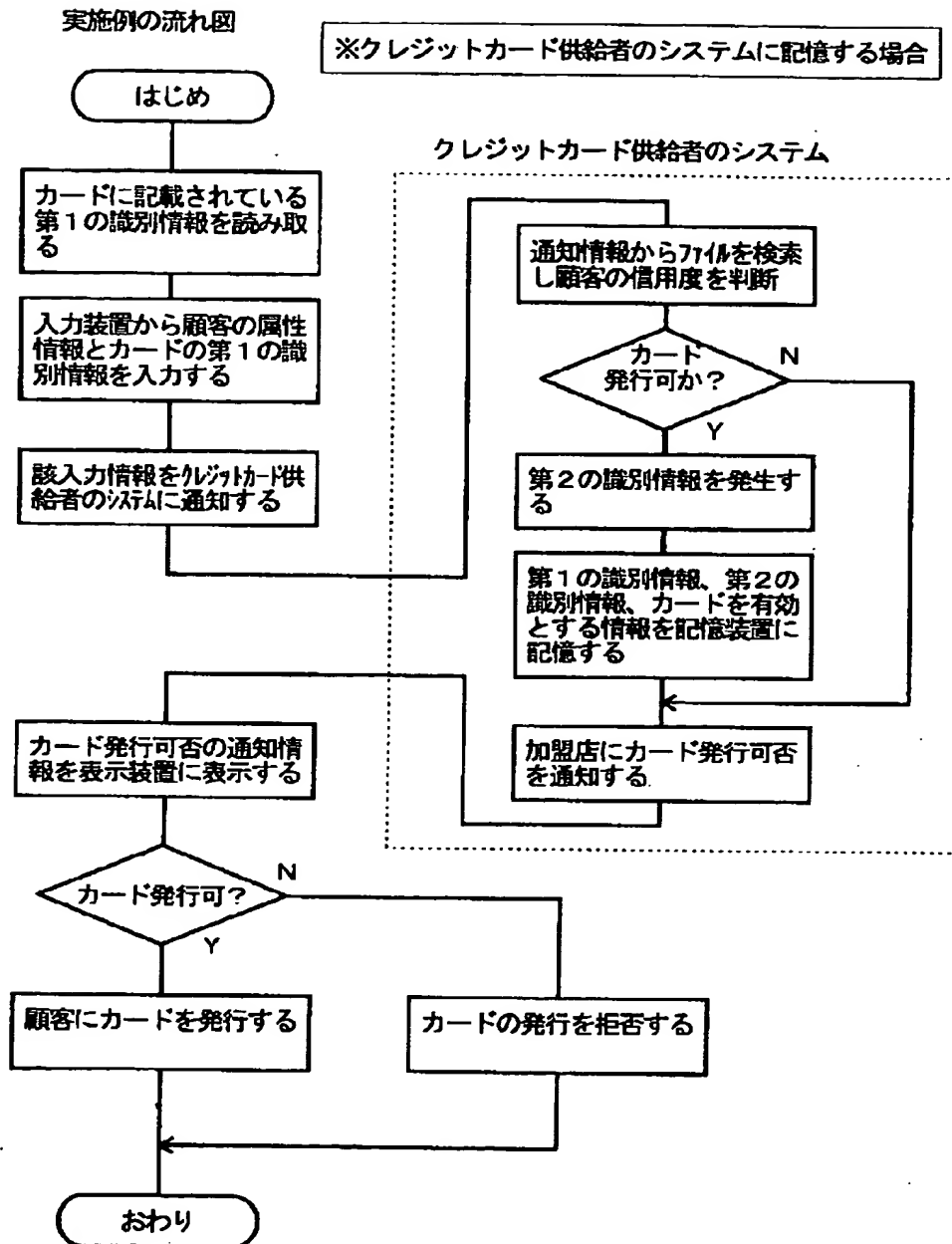
【図2】



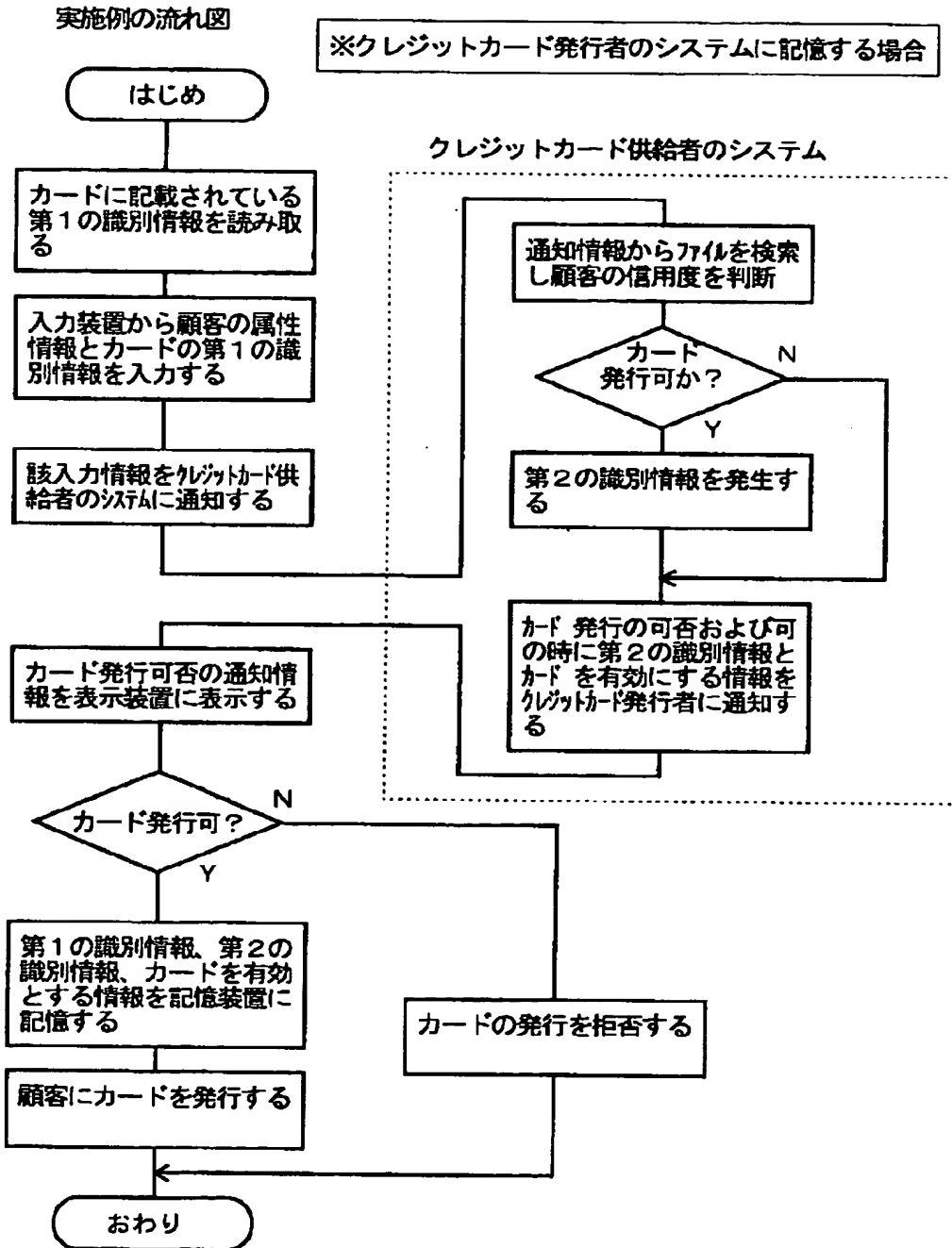
【図3】



【図4】



【図5】



フロントページの続き

(72)発明者 湖城 修一

東京都文京区本郷3丁目33番5号日本信販
株式会社内